

Basisinformationsblatt

CM-AM GLOBAL EMERGING MARKETS

ZIEL

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

CM-AM GLOBAL EMERGING MARKETS

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT – Crédit Mutuel Alliance Fédérale

ISIN-Code der Anteilsklasse S: FR0013465598

Teilfonds von: CM-AM SICAV

Website des Herstellers: www.creditmutuel-am.eu

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0 810 001 288 (kostenpflichtige Rufnummer: 0,06 €/min + Ortstarif)

Dieser OGAW ist in Frankreich zugelassen und wird durch die Autorité des Marchés Financiers (AMF) reguliert. Die AMF ist die zuständige Aufsichtsbehörde von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT im Zusammenhang mit diesem Basisinformationsblatt. CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT ist eine in Frankreich unter der Nummer GP 97-138 zugelassene und von der AMF regulierte Portfolioverwaltungsgesellschaft.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 06/06/2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART DES ANLAGEPRODUKTS

OGAW in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV)

Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds von CM-AM SICAV. Der Prospekt von CM-AM GLOBAL EMERGING MARKETS sowie die Jahres- und Halbjahresberichte für alle Teilfonds werden von der CM-AM SICAV erstellt. Aktiva und Passiva der einzelnen Teilfonds sind segregiert. Daher können Sie Ihre Anteile an diesem Teilfonds nicht gegen Anteile eines anderen Teilfonds der CM-AM SICAV tauschen.

LAUFZEIT DES OGA

Dieser OGA wurde für eine Laufzeit von 99 Jahren gegründet, die unter den in den Vertragsbedingungen vorgesehenen Bedingungen verlängert werden kann.

ZIELE

Dieser OGAW wird aktiv und diskretionär auf der Basis einer fundamentalen und finanziellen Analyse verwaltet. Er ist darauf ausgerichtet, über den empfohlenen Anlagehorizont eine an die Entwicklung des Aktienmarktes gekoppelte Wertentwicklung zu erzielen, indem in internationale Unternehmen investiert wird, die an geregelten Märkten notiert sind und von der Entwicklung und dem Wachstum der Schwellenländer und der Frontier-Länder gemäß der Definition von MSCI profitieren. Diese Form der Anlagestrategie, bei der der Fondsmanager einen Ermessensspielraum bei der Vermögensallokation hat, erfordert keinen Referenzindex. Die Wertentwicklung des OGAW kann jedoch rückblickend mit der eines Vergleichsindex verglichen werden: MSCI Emerging Markets.

Die Vermögensallokation und die Wertentwicklung können von der Zusammensetzung des Vergleichsindex, des MSCI Emerging Markets (mit Wiederanlage der Dividenden) abweichen.

Der Index berücksichtigt die jeweiligen Schlusskurse und wird mit wiederangelegten Dividenden in Euro ausgewiesen.

Um das Anlageziel zu erreichen, verfolgt der OGAW einen Stil der selektiven Verwaltung von Wertpapieren, das sogenannte „Stock Picking“, von Emittenten, die in Schwellenländern und Frontier-Ländern gemäß der Definition von MSCI ansässig sind. Das Verfahren zur Auswahl von als innovativ angesehenen Aktien basiert auf einer Fundamental- und Finanzanalyse (kontinuierliches Wachstum, Rentabilität, Bewertung) der Wertpapiere. Unternehmen, die besonders wachstumsorientiert ausgewählt werden, profitieren von den wirtschaftlichen Trends dieser Länder, wie z. B. der Entwicklung der Mittelschicht, der Digitalisierung der Wirtschaft, den natürlichen Ressourcen, der Entwicklung der Infrastruktur und den aufstrebenden Marktführern.

ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) sind ein Bestandteil des Managements, ihr Gewicht bei der endgültigen Entscheidung ist jedoch nicht vorab festgelegt.

Der OGAW verpflichtet sich zur Einhaltung der folgenden Beschränkungen der Engagements in Bezug auf das Nettovermögen:

60 bis 110 % an den Aktienmärkten aus allen geografischen Regionen und Sektoren mit beliebigen Marktkapitalisierungen, davon:

- 0 bis 20 % an den Märkten für Aktien mit Marktkapitalisierungen unter 3 Mrd. Euro

- 0 bis 10 % auf den Aktienmärkten der Frontier-Länder gemäß der Definition von MSCI

0 bis 10 % in staatlichen, börsennotierten oder nicht-börsennotierten Zinsinstrumenten aus allen geografischen Regionen und mit beliebigen Ratings gemäß der Analyse der Verwaltungsgesellschaft oder der Ratingagenturen

60 bis 110 % an den Aktien- und Zinsmärkten der Schwellenländer

0 bis 110 % im Wechselkursrisiko gegenüber anderen Währungen als dem Euro

Der OGAW kann anlegen:

- in Aktien
- bis zu 10 % seines Nettovermögens in OGAW französischen oder ausländischen Rechts und in Investmentfonds französischen Rechts, die den Bedingungen von Artikel R.214-13 des Code Monétaire et Financier entsprechen.

Der Fonds kann auch in folgenden Bereichen tätig werden:

- Futures- oder Optionskontrakte sowie Wertpapiere mit eingebetteten Derivaten, die zur Absicherung und/oder zum Aufbau eines Engagements in Aktien-, Zins- und Wechselkursrisiken eingesetzt werden und die zu einer Hebelung des Portfolios führen können
- Einlagen, Bardarlehen

Verwendung der ausschüttungsfähigen Beträge: Thesaurierung

Zeichnungs-/Rücknahmebedingungen: Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden an jedem Geschäftstag um 10.00 Uhr zentral erfasst und auf der Grundlage des auf der Grundlage der Börsenkurse vom darauffolgenden Tag berechneten Nettoinventarwerts bearbeitet. Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet, mit Ausnahme von Feiertagen und handelsfreien Tagen an der Pariser Börse.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Dieser OGAW richtet sich an Anleger, die eine langfristige Anlagedauer anstreben, die derjenigen des OGA entspricht. Er richtet sich an Anleger mit zumindest grundlegenden Kenntnissen von Finanzprodukten und -märkten, die das Risiko eines Kapitalverlusts in Kauf nehmen. Der OGA steht nicht für US-Personen,

also in den Vereinigten Staaten von Amerika ansässigen Personen, zur Verfügung. Weitere Informationen finden Sie im Glossar auf der Website von Crédit Mutuel Asset Management.

Dieser OGAW ist auf Kapitalwachstum ausgerichtet. Personen, die investieren möchten, wird empfohlen, sich an ihren Finanzberater zu wenden, der ihnen hilft, Anlagelösungen zu bewerten, die ihren Zielen, ihren Kenntnissen und Erfahrungen auf den Finanzmärkten, ihrem Vermögen und ihrer Risikobereitschaft entsprechen. Außerdem wird er potenzielle Risiken erläutern.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Name der Depotbank: BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL

Der OGAW-Prospekt sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte sind auf schriftliche Anfrage bei CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – F-75002 PARIS, FRANKREICH kostenlos erhältlich und werden innerhalb von acht Geschäftstagen versandt, darüber hinaus stehen die Dokumente auch auf der Website www.creditmutuel-am.eu zur Verfügung.

Der Nettoinventarwert ist von der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Weitere relevante Informationen“ des Dokuments.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN, UND WIE BIN ICH UNTER UMSTÄNDEN DAVON BETROFFEN?

RISIKOINDIKATOR

1	2	3	4	5	6	7
← Niedrigeres Risiko						Höheres Risiko →



Der Risikoindikator geht von der Annahme aus, dass Sie diesen OGAW für eine Dauer von mehr als 5 Jahren halten.

Der synthetische Risikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau dieses OGAW im Vergleich zu anderen OGAW zu beurteilen. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass der OGAW Verluste erleidet, wenn es zu Marktschwankungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Ihr Anlagekapital zurückzuzahlen.

Wir haben diesen OGAW in die Risikoklasse 4 von 7 eingestuft; dies ist eine mittlere Risikoklasse. Anders ausgedrückt: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit künftigen Ergebnissen des OGAW sind mittelhoch, und im Falle von Verschlechterungen an den Märkten ist es möglich, dass der Nettoinventarwert des OGAW davon betroffen wird.

Das Risiko im Zusammenhang mit den Auswirkungen von Techniken wie Derivaten kann zu einem Rückgang des Nettoinventarwerts führen. Weitere Informationen finden Sie im Risikoprofil des Prospekts.

Da dieser OGAW keinen Schutz gegen Marktschwankungen bietet, können Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Die aufgeführten Beträge beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber nicht zwangsläufig alle Kosten, die für Ihren Berater oder die Vertriebsstelle anfallen. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die von Ihnen erhaltenen Beträge auswirken kann. Was Sie aus diesem OGAW erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Bei den aufgeführten Szenarien (ungünstiges Szenario, mittleres Szenario und günstiges Szenario) handelt es sich um Beispiele für die beste und schlechteste Wertentwicklung sowie die mittlere Wertentwicklung des OGAW und eines Ersatzindex in den vergangenen 10 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. (*)Weitere Informationen finden Sie im Glossar, das auf der Website von Crédit Mutuel Asset Management verfügbar ist.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Beispiel für eine Anlage:		10.000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren kündigen
Szenarien			
Minimum	Es besteht keine garantierte Mindestrendite. Unter Umständen können Sie Ihr gesamtes Anlagekapital oder einen Teil davon verlieren.		
Spannungen	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	2.300 EUR	1.780 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-77 %	-29,2 %
Ungünstig	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	6.930 EUR	6.840 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-30,7 %	-7,3 %
Mittel	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.230 EUR	12.370 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	2,3 %	4,4 %
Günstig	Betrag, den Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	13.920 EUR	17.670 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	39,2 %	12,1 %

Ein derartiges ungünstiges Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 30.06.2021 und dem 31.07.2023 ein.

Ein derartiges mittleres Szenario trat bei einer Anlage in den OGAW zwischen dem 31.07.2014 und dem 31.07.2019 ein.

Ein derartiges günstiges Szenario trat bei einer Anlage in dem OGAW zwischen dem 29.02.2016 und dem 26.02.2021 ein.

Die Wertentwicklung wurde basierend auf der Performance-Historie und einem geeigneten Ersatzindex berechnet.

WAS GESCHIEHT, WENN CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Bei dem Produkt handelt es sich um eine von CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT separate Einheit. Sollte CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT die Zahlungen einstellen, bleiben die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts davon unberührt. Bei Zahlungseinstellung der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank von denen des Produkts gemindert.

WIE VIEL KOSTET DIESE ANLAGE?

Es kann sein, dass die Stelle, die Ihnen diesen OGAW verkauft oder Sie dazu berät, von Ihnen zusätzliche Gebühren verlangt. In einem solchen Fall wird diese Person Sie über die anfallenden Kosten informieren und Ihnen erläutern, wie sich die Gesamtkosten auf Ihre Geldanlage auswirken.

WÄHREND DER ANLAGE ANFALLENDEN KOSTEN

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem Betrag ab, den Sie investieren, von der Zeit, während der Sie das Produkt halten, und von der Rendite des Produkts. Die hier angegebenen Beträge sind Illustrationen, die auf einem Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen beruhen.

- Annahme:
- Sie erhalten im ersten Jahr Ihr Anlagekapital zurück (jährliche Rendite von 0 %), und das Produkt entwickelt sich in den weiteren Halteperioden so, wie im mittleren Szenario angegeben.
 - Anlagekapital in Höhe von 10.000 EUR

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren kündigen
Gesamtkosten	326 EUR	1.018 EUR
Auswirkung auf die Rendite pro Jahr (*)	3,3 %	1,8 % pro Jahr

(*) Sie zeigt, in welchem Ausmaß die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich reduzieren. Sie zeigt beispielsweise, dass, wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr vor Abzug der Kosten voraussichtlich 6,1 % und nach Abzug der Kosten voraussichtlich 4,3 % betragen wird.

Es kann vorkommen, dass wir uns Kosten mit der Stelle, die Ihnen diesen OGAW verkauft, teilen, um die Dienstleistungen, die sie für Sie erbringt, zu vergüten. Die betreffende Stelle wird Sie über den Betrag informieren. Diese Beträge beinhalten die maximalen Vertriebskosten, die Ihnen die Stelle, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen darf (2% des Anlagekapitals / 200 EUR). Die betreffende Stelle wird Sie über die tatsächlich anfallenden Vertriebskosten informieren.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen		
Einmalige Kosten bei Zeichnung bzw. Rücknahme		
Zeichnungskosten	2 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in die Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 2 % des investierten Betrags/200 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden. Die Stelle, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlich anfallenden Kosten informieren.	200 EUR
Rücknahmeabschlag	Wir berechnen keine Rücknahmekosten.	0 EUR
Wiederkehrende Kosten (jährlich erhoben)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebsgebühren	1,15% p.a. des Werts Ihrer Anlage. Der angegebene Prozentsatz basiert jeweils auf den Gebühren des Vorjahrs.	113 EUR
Transaktionskosten	0,14% p.a. des Werts Ihrer Anlage. Dabei handelt es sich um die geschätzten Kosten, die anfallen, wenn wir die Basiswerte des Produkts kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag schwankt je nach dem Volumen der erworbenen und veräußerten Basiswerte.	14 EUR
Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt fallen keine erfolgsabhängigen Gebühren an.	0 EUR

Je nach Höhe des Anlagebetrags fallen unterschiedliche Verwaltungsgebühren an. Weitere Informationen finden Sie unter Gebühren und Provisionen im Prospekt.

WIE LANGE MUSS ICH MEINE ANLAGE HALTEN? KANN ICH SIE MIR VORZEITIG AUSZAHLEN LASSEN?

EMPFOHLENE HALTEDAUER: Mindestens 5 Jahre

Für diesen OGAW gibt es keine Mindesthaltedauer, sondern eine empfohlene Haltedauer, die in Übereinstimmung mit den Anlagezielen des Fonds berechnet wurde. Sie können also Ihre Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurückgeben, ohne dass Sie dafür eine Strafgebühr zahlen müssen. Die Wertentwicklung des Fonds kann jedoch beeinträchtigt werden.

WIE REICHE ICH EINE BESCHWERDE EIN?

Beschwerden können per Post an CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT, Service Relations Distributeurs, 4 rue Gaillon – 75002 PARIS, FRANKREICH gerichtet werden oder per E-Mail an folgende Adresse: amweb@creditmutuel.fr. Für weitere Informationen verweisen wir Sie auf die Rubrik Reklamationsbearbeitung unter folgender Adresse: <https://www.creditmutuel-am.eu/fr/non-professionnels/actualites/actualites-reglementaires/traitements-des-reclamations.html>.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Informationen über die bisherige Wertentwicklung des OGAW sowie die Berechnungen für die für bisherigen Performance-Szenarien sind auf dem Datenblatt des OGA aufgeführt, das auf der Website www.creditmutuel-am.eu bereitgestellt wird.

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Zahlungseinstellung des Versicherungsunternehmens geschieht, in dem Dokument mit wesentlichen Informationen zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.

CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen irreführenden, unrichtigen oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGA-Prospekts zu vereinbarenden Erklärung haftbar gemacht werden.